

Altersvorsorge.

# Allianz PrivatRente.

Die Zusatzrente mit besonders hoher Flexibilität und Steuervorteilen im Rentenbezug.

Allianz Lebensversicherungs-AG

**Allianz** 

**VVS**<sup>®</sup>  
GmbH  
**VERSICHERUNGSMAKLER**

Hermann Müller  
Großhaderner Str. 19  
81375 München  
Telefon (089) 740 141 - 10  
Telefax (089) 740 141 - 15



Mit der Allianz PrivatRente sorgen Sie fürs Alter vor. Ihr Vorteil: Sie profitieren im Alter von Steuervorteilen. Außerdem können Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenschutz einbezogen werden. Und die Allianz PrivatRente erhalten Sie in verschiedenen Varianten. So können Sie entscheiden, ob Ihre Vorsorge sicherheitsbetont oder eher renditeorientiert ausgerichtet ist.

## Wie funktioniert das?

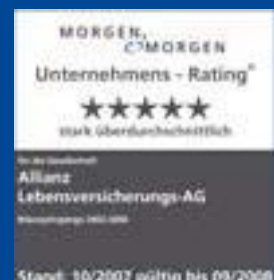
- **Altersvorsorge:** Mit der Allianz PrivatRente bauen Sie eine Altersvorsorge auf. Dafür zahlen Sie einen Beitrag ein – wahlweise monatlich, viertel-, halbjährlich, jährlich oder auch als Einmalbeitrag.
- **Steuervorteile:** Zunächst müssen die Erträge während des Kapitalaufbaus nicht versteuert werden. So profitieren Sie uneingeschränkt vom Wertzuwachs durch Zinseszinsseffekt. Und auch bei Auszahlung wird ein günstiger Steuersatz in Ansatz gebracht. Dabei wird nach der Auszahlungsform unterschieden (Rente oder einmalige Kapitalzahlung). Bei Auszahlung als Rente wird nur der Ertragsanteil besteuert. Dieser beträgt z. B. bei einem 65-Jährigen nur 18% – d. h. der überwiegende Anteil von 82% der Rente ist steuerfrei. Bei einmaliger Kapitalauszahlung sind 50% des Wertzuwachses steuerfrei. Voraussetzung: mindestens 12 Jahre Laufzeit und Auszahlung ab dem vollendeten 60. Lebensjahr.
- **Rendite:** Über die Auswahl aus verschiedenen Produktvarianten können Sie bestimmen, ob Ihre Vorsorge eher auf Sicherheit oder Rendite ausgerichtet sein soll. Mehr dazu finden Sie auf der Rückseite unten (Tabelle).

### Zukunftssicherer Partner.

Bestnoten für Allianz Leben bei Qualität, Sicherheit und Finanzkraft – u. a. von Standard & Poor's und MORGEN & MORGEN.



Ausgezeichnete finanzielle Sicherheit  
Stand 12/2007



Stand: 10/2007 gültig bis 09/2008  
Höchstnote zum 5. Mal in Folge

## Diese Vorteile bietet Ihnen die Allianz PrivatRente:

### 1. Steuervorteile

- Kapitalaufbau: Wertzuwachs ist zunächst nicht zu versteuern
- Rentenzahlung: Nur Ertragsanteil ist zu versteuern
- Kapitalzahlung: Nur 50% vom Wertzuwachs zu versteuern, falls mind. 12 Jahre Laufzeit und Alter 60.

### 2. Flexibilität

- Produktvielfalt zur Abdeckung sämtlicher Anlegerprofile
- flexibler Einbau von Zusatzbausteinen
- flexible Beitragszahlung
- flexible Entnahme- und Beleihungsmöglichkeiten vor Rentenbeginn
- flexibler Leistungszeitpunkt.

### 3. Sicherheit

- garantierte lebenslange Rente
- optional Garantien zur Wertentwicklung, z.B. Garantiekonzepte bei Variante Invest oder IndexSelect (s. Rückseite)
- gesicherte Qualität (Ratings)
- zukunftssicherer Partner Allianz.

## Welche Leistungen erhalte ich?

- **Rente:** Zur dauerhaften Altersversorgung – lebenslang, garantiert und je nach Wunsch Zahlung monatlich, 1/4-, 1/2- oder 1/1-jährlich.
- **Kapitalzahlung:** Auszahlung ist alternativ auch in einem Betrag möglich.
- **Kombination:** Rente und Kapitalzahlung können Sie bei Bedarf auch kombinieren.
- **Zeitpunkt:** Der Leistungszeitpunkt kann frei festgelegt werden (max. bis Alter 85 Jahre). Sie können den Leistungszeitpunkt später noch vorziehen (um bis zu fünf Jahre) oder auch aufschieben (zwischen Alter 55 und 85).

## Welche Leistungen kann ich außerdem vereinbaren?

### Berufsunfähigkeitsvorsorge – zwei Möglichkeiten.

- **Beitragsbefreiung:** Werden Sie während der Laufzeit berufsunfähig, entfällt Ihre Verpflichtung zur Beitragszahlung, solange Sie berufsunfähig sind. Dennoch erhalten Sie im Anschluss die volle Altersrente.
- **Berufsunfähigkeitsrente:** Zusätzlich zur Beitragsbefreiung erhalten Sie eine Rentenzahlung, solange Sie berufsunfähig sind. Sie können dabei festlegen, ob die Rentenzahlung konstant oder garantiert steigend (Inflationsausgleich) erfolgen soll.

### Hinterbliebenenschutz – flexibel einbaubar.

- **Alternativen:** Hinterbliebene können auf Ihren Wunsch eine Rente oder einmalige Kapitalzahlung erhalten. Sie legen dabei die Höhe fest und ob der Schutz bereits vor oder erst ab Rentenbeginn bestehen soll.
- **Termin:** Der Einschluss oder die Änderung der Höhe der Hinterbliebenenvorsorge ist bis drei Monate vor Rentenbeginn möglich.

## Was gilt bei DRV und Steuer?

- **DRV:** Die Leistungen aus PrivatRente und den Zusatzbausteinen werden nicht auf die Leistungen der DRV (Deutsche Rentenversicherung) angerechnet.
- **Steuer:** Die günstige Besteuerung bei Leistungen aus der PrivatRente ist auf der Vorderseite dargestellt. Renten bei Berufsunfähigkeit und für Hinterbliebene (Zusatzbausteine) werden mit einem günstigen Ertragsanteil versteuert. Eine Kapitalzahlung im Todesfall ist steuerfrei.

## Wie flexibel bin ich in der Beitragszahlung?

- **Zuzahlungen:** Zu Ihren laufenden Zahlungen können Sie innerhalb bestimmter Grenzen Zuzahlungen vornehmen – etwa aus einem Gehaltsbonus – und so die Leistungen steigern.
- **Kürzungen:** Falls erforderlich, können Sie zeitweise Ihre Beiträge auch verringern oder aussetzen, z. B. bei Elternzeit.
- **Entnahmen:** Eine Beileihung oder Kapitalentnahme<sup>1</sup> während der Laufzeit ist möglich.

## Wer ist der richtige Vertragspartner?

- **Vertrauen:** Für eine langfristige Vorsorge brauchen Sie einen Partner, dem Sie nicht nur heute, sondern auch in vielen Jahren vertrauen können. Mit ihrer Erfahrung und Finanzkraft steht die Allianz bei mehr als 20 Millionen Kunden in Deutschland für Zuverlässigkeit und Sicherheit.
- **Qualität:** Anerkannte Ratingagenturen wie MORGEN & MORGEN, Standard & Poor's und Moody's zeichnen die Allianz regelmäßig mit Bestnoten für Qualität, Finanzkraft und Sicherheit aus.
- **Kompetenz:** Allianz Global Investors ist einer der größten Vermögensverwalter der Welt und bietet internationale Kompetenz für erfolgreiche Fondsanlagen betreffend fondsgebundener Rentenversicherungen.

## Welche Allianz PrivatRente passt zu Ihnen?

Ihre Anlageausrichtung	Passende Allianz PrivatRente	Kurzinfo zur jeweiligen Produktvariante
Sicherheit	Klassik	Klassische Rentenversicherung. Renditechance ergibt sich aus überdurchschnittlicher Gesamtverzinsung von Allianz Leben.
Rendite	Invest	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Investition in ausgewählte Top-Fonds und Fondsstrategien. Kostenloser Fonds- und Strategiewechsel jederzeit möglich. Renditechance ergibt sich aus der Wertentwicklung der ausgewählten Fonds.
Rendite und Sicherheit	Invest Garantie	Wie Allianz PrivatRente Invest, aber zusätzlich mit Garantie auf Kapitalerhalt der für die Altersvorsorge gezahlten Beiträge – unabhängig von der Entwicklung der Fonds. Wahlweise auch mit Höchststandsgarantie, d. h. von den Fonds erreichte Höchstwerte werden gesichert (Höchststandsgarantiefonds sind auch bei Variante Invest möglich).
Rendite und Sicherheit jährlich neu gewichtbar	IndexSelect	Innovative indexgebundene Rentenversicherung mit Partizipation an der Wertentwicklung des Dow Jones EURO STOXX 50® und Garantie auf Kapitalerhalt der für die Altersvorsorge gezahlten Beiträge. Zudem kann jährlich – je nach Finanzmarktsituation – der Schwerpunkt auf sichere Verzinsung oder renditeorientierte Indexpartizipation neu festgelegt werden.

<sup>1</sup> Wird Kapital vorzeitig ausbezahlt, sind die darin enthaltenen Erträge zu versteuern. Nach einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren und ab Alter 60 Jahren ist nur der halbe Wertzuwachs nach dem allgemeinen Steuertarif zu versteuern (= Steuerbelastung max. 22,5 % des gesamten Wertzuwachses). In den anderen Fällen ist der gesamte Wertzuwachs steuerpflichtig. Bei einer Auszahlung ab 2009 fällt darauf höchstens die Abgeltungsteuer von 25 % an.